

РАЗВИТИЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МЕХАНИЗМА САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ

В условиях нестабильности финансового рынка, частью которого является страховой рынок, развитие страховых отношений становится объективной необходимостью и основой для компенсации различного рода ущербов и убытков всех субъектов хозяйствования. В статье представлены тенденции развития страхового рынка, результаты деятельности лидирующих страховых организаций, проблемы, возникающие при отзыве лицензий и уходе с рынка, а также при невыполнении нормативного требования по фактическому размеру маржи платежеспособности. Рассмотрены результаты работы Российского союза автостраховщиков как саморегулируемой организации в части надзора за деятельностью страховщиков, допущенных к ОСАГО. Предлагается модель использования механизма саморегулирования для наиболее оптимального и эффективного развития страховых отношений в России. Описаны функции, условия и механизм материальной ответственности саморегулируемой организации, принципы формирования, основания для осуществления компенсационной выплаты, а также ее размеры и экономическое обоснование

Ключевые слова: страхование; страховые отношения; саморегулируемые организации, компенсационные выплаты.

M. G. Zhigas

Doctor habil. (Economics), Professor,
Baikal State University of Economics and Law

DEVELOPMENT OF INSURANCE RELATIONS WITH USE OF SELF-REGULATION MECHNISM

In terms of the financial market instability, with the insurance market being part of it, development of insurance relations becomes an objective necessity and a foundation for compensation of various damages and losses of all economic entities. The article presents development trends for the insurance market performance results of leading insurance organizations, the problems arising from recalling licenses and exits, as well from non-fulfillment of statutory requirements on actual size of the solvency margin. It considers the performance results of the Russia's Union of Motor Insurers as a self-regulated organization with regard to monitoring the activities of insurers admitted to OMI. Proposal is made for a model of using the self-regulation mechanism for the most optimal and efficient development of insurance relations in Russia. Descriptions are given for functions, conditions and mechanism of financial responsibility of the self-regulated organization, principles of its formation, grounds for compensatory payments, as well as its size and economic validity.

Keywords: insurance; insurance relations; self-regulated organizations; compensatory payments.

Развитие различных видов и продуктов страхования, повышение интереса государства к страхованию как механизму защиты имущественных интересов граждан и организаций актуализирует вопросы надежности и устойчивости страхового бизнеса. Развитие страховых отношений, соответствующих степени развития экономики и адекватное к уровню рисков является обоснованной

необходимостью и подтверждается возможностью разработки и применения различных механизмов [2; 4].

Анализ и динамика основных показателей деятельности и финансовые результаты страховых организаций подтверждают, что на российском страховом рынке наиболее устойчивую позицию занимают крупные страховые и перестраховочные организации, обслуживающие корпорации, холдинги. Действовавшая до недавнего времени система надзора за страховщиками (мониторинг числа жалоб и норматив по марже платежеспособности) не позволял своевременно выявлять финансово неустойчивые и проблемные организации [1].

Анализ показателей объема полученной прибыли показывают ее рост у крупнейших страховщиков и у организаций-лидеров по числу жалоб страхователей (рентабельность активов этих компаний почти в 2 раза превышает среднерыночный показатель). Хорошие показатели доходности у компаний, специализирующиеся на прямых продажах (3,4 %). Несмотря на крайне высокие комиссии, ROA компаний, собирающих взносы через агентов физических лиц (2,9 %), также превышает средний по рынку уровень. Рентабельность ниже среднего демонстрируют организации из второй десятки по страховым взносам, региональные страховщики и компании, получающие взносы через нестраховых посредников — юридических лиц.

Финансовые показатели топ-10 лидеров страхового рынка подтверждают наличие значительного положительного эффекта от масштаба деятельности. Эффективность их деятельности доказывается низкой долей расходов на ведение дела (28,0 %) по сравнению с 40,3% у организаций из второй десятки и 44,0 % из третьей десятки. Ведение страхового бизнеса (топ-10) приносит им значительную долю прибыли от страховой деятельности даже без учета инвестиционных доходов (среднее значение скорректированного комбинированного коэффициента убыточности (нетто) находится на уровне 90 %). Суммарная чистая прибыль 10 ведущих страховщиков имеет тенденцию роста за последние 3 года.

Коммерческие страховые организации, увеличившие уставный капитал в соответствии с нормативными требованиями, столкнулись с проблемой выполнения требований по размеру маржи платежеспособности. В 2011 г. более 85 % имели значительное превышение (в 1,5 раза и более раз) размера фактической маржи платежеспособности над нормативной, в 2012 г. их число сократилось до 55 %; у 30 % организаций отклонение фактической маржи платежеспособности приблизилось к пороговому значению; 10 % — не выполняют годовой норматив. Для выполнения норматива собственные средства компаний non-life, не занимающихся входящим перестрахованием, должны превышать 156 млн р. (130 % от минимального размера Уставного капитала). Таким образом, при относительно высокой капитализации небольшие страховщики сталкиваются с проблемой выполнения норматива, потому что норматив направлен не на обеспечение более высокого уровня платежеспособности, а на вынужденный уход с рынка небольших страховых организаций.

За весь период развития рыночных отношений у страховых организаций было отозвано 1 128 лицензий¹. С 2005 г. Федеральная служба страхового надзора (затем Федеральная служба по финансовым рынкам и Банк России) выпустили множество приказов об изменении статуса лицензий страховых организаций, что повлекло за собой отзыв несколько сотен лицензий. Значительное число лицензий было приостановлено, часть возобновлена, несколько лицензий было ограничено. По ряду страховых организаций цикл «приостановление — возобновление — приостановление» проходил по несколько раз, что де-

¹ URL : <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/>.

лает очень трудоемким процесс отслеживания текущего состояния лицензии той или иной организации [3].

С 2004 по 2014 г. наблюдается тенденция ухода с рынка ряда страховых организаций, не исполнивших обязательства перед значительным количеством страхователей и выгодоприобретателей (например, ООО СО «Зенит», ООО «Северо-Западная страховая компания», ОАО СФ «СТИФ», ООО «Генеральный страховой альянс», ООО «СК «Дженерал-Резерв», ОАО «Русская страховая компания», ОАО «СК «Гранит», ОАО «СФ «АСОПО», ЗАО «САО «Метрополис», ЗАО «СК «Уралрос», ООО СО «Поддержка-Гарант», ОАО СО «РАСО», ООО «Горстрах», ЗАО «СК «РСТ», ОАО «ГСК «Скиф-Тверь», ОАО «Росстрах», ОСаО «Россия», ООО «СК «Мегротон»). А также банкротством ряда страховых организаций (ЗАО «СК «РСТ», ОАО «ГСК «Скиф-Тверь», ОАО «Росстрах»). Большинство из этих страховых организаций работали в таком массовом виде страхования, как обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). В результате, количество неоплаченных страховых выплат исчислялось миллионами рублей.

Российский союз автостраховщиков (РСА) как саморегулируемая организация, а также как надзорный орган принимает активное участие в контроле за деятельностью страховых организаций, имеющих лицензию на ОСАГО. В 2013 г. РСА осуществлял сопровождение 31 процедуры банкротства страховых организаций и в ходе дел о банкротстве получено 37 млн р., из них 21,2 млн р. (57 %) в 2013 г. (от компаний ЗАО «СК «РСТ», ОАО «ГСК «Скиф-Тверь», ОАО «Росстрах»). В 2013 г. были поданы заявления о включении требований РСА в реестр требований кредиторов на общую сумму 1,2 млрд р., из которых включено в реестр требований кредиторов на сумму 346,9 млн р., отказано на 301,2 млн р. Остальные требования находятся на рассмотрении¹.

Компенсационные выплаты РСА осуществляет с 1 июля 2004 г. Опыт РСА и статистические данные позволяют анализировать и прогнозировать ситуацию в отношении СРО страховых организаций и обществ взаимного страхования [3]. За период с 1 июля 2004 г. по 31 декабря 2013 г. РСА было принято 436 548 решений по компенсационным выплатам потерпевшим, в том числе из них 408 651 положительных решений, и осуществлено компенсационных выплат на сумму 2,4 млн р. По возмещению вреда жизни и здоровью потерпевших РСА было принято 2 183 положительных решения на сумму 81,3 млн р.

РСА осуществляет компенсационные выплаты по обязательствам 75 страховых организаций, из которых 5 ушли с рынка в 2013 г., в том числе ОСаО «Россия». По обязательствам ОСаО «Россия» (лицензия отозвана в ноябре 2013 г.) в 2013 г. РСА было принято 6 508 решений по компенсационным выплатам потерпевшим, в том числе 5 475 положительных решения, и осуществлено компенсационных выплат на сумму 240 млн р. Около 98 % компенсационных выплат было произведено по обязательствам страховых организаций, у которых отозваны лицензии на право осуществления страховой деятельности (табл. 1).

Таблица 1

Динамика данных по количеству и сумме компенсационных выплат в 2004–2013 гг.

Показатель	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Сумма компенсационных выплат, млн р.	0,5	59	497	526	667	77 700	118 286	86 300	84 812	36 870
Количество выплат, шт.	22,0	1 622	6 522	10 734	13 680	3 587	5 177	3 972	4 327	1 551

Источник: URL : <http://www.autoins.ru/media>.

¹ URL : http://www.autoins.ru/media/C2CBF8C8-A0AC-4229-8C85-6561F40AC1C9/6456C143-276C-4DF6-8953-256B701AFE91/RAMI_Annual_2013.pdf.

В 2013 г. поданы заявления по текущим требованиям РСА на общую сумму 31,2 млн р., из них арбитражными управляющими признаны в качестве текущих требования на общую сумму 34 млн р. (в том числе часть заявленных в 2012 г.). РСА осуществлял деятельность по участию в работе временных администраций 2 страховых организаций (ООО «СК «Метротон», ОСаО «Россия»), во временных администрациях еще 4 страховых организаций не участвовал в связи с исключением данных компаний из РСА (ЗАО «МСК «Айни», ООО «СК «Тирус», ОАО «СК «БАСК», ОСаО «Защита-Находка»).

Таким образом, при отсутствии механизма компенсационных выплат, предусмотренного Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» № 40-ФЗ¹, огромное количество потерпевших могли остаться без выплаты страхового возмещения. Потерпевшие в этом случае могли бы обратиться с требованием о возмещении ущерба к причинителям вреда (страхователям). Как следствие, количество лиц, неудовлетворенных работой ОСаГО и всего страхового рынка могло удвоиться и привести к акциям протеста и претензий не только к страховому сообществу, но также к законодательной, судебной и исполнительной ветвям власти. Основной упрек мог заключаться в том, что данный вид страхования является обязательным, государство законодательно обязывает автовладельцев приобретать страховой полис, однако не в полной мере обеспечивает необходимый уровень надежности исполнения страховых обязательств. Основным гарантом исполнения обязательств страховщиком являются уставный капитал и страховые резервы. Но, в случае со страховыми организациями, ушедшими с рынка ОСаГО государство не обеспечило должный уровень контроля их размещения и использования. Например, у ряда страховых организаций были следующие размеры уставного капитала: ОАО «СФ «АСО-ПО» — 40 млн р., ОАО «СК «Гранит» — 125 млн р., ООО «ГСА» — 300 млн р., ЗАО «САК «Метрополис» — 250 млн р., ООО «СЗСК» — 500 млн р., ООО СО «Поддержка Гарант» — 80 млн р. Кроме этого, указанные страховщики имели по данным бухгалтерского учета страховые резервы в 3–10 раз превышающие уставный капитал. Следовательно, средств уставного капитала и страховых резервов должно было хватить на покрытие обязательств. На деле же большая часть этих средств была заменена на «пустые» активы, а государство не успело этому помешать. В результате обязательства этих страховых компаний перед страхователями и потерпевшими по ОСаГО исполнил РСА.

Федеральный закон № 40-ФЗ наделяет РСА как профессиональное объединение страховщиков, осуществляющих ОСаГО, полномочиями устанавливать правила, обязательные для профессионального объединения и его членов (ст. 26). В то же время ст. 27 устанавливает обязанность РСА по осуществлению компенсационных выплат, а в отношении членов РСА — их субсидиарную ответственность по соответствующим обязательствам РСА. Иными словами законодатель предоставил страховщикам возможность, используя профессиональное объединение устанавливать единые правила профессиональной деятельности, но в случае отзыва лицензии на ОСаО у члена РСА, либо его банкротства РСА обязано осуществлять компенсационные выплаты, а при недостаточности средств резервов РСА его члены несут субсидиарную ответственность. Фактически РСА является аналогом саморегулируемой организации. На наш взгляд, внедрение саморегулирования на страховом рынке России для развития страховых отношений является серьезным дополнением для

¹ Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: федер. закон от 25 апр. 2002 г. № 40-ФЗ.

обеспечения надежности страхового рынка и повышения его конкурентоспособности. Рассмотрим предлагаемую модель применения механизма саморегулирования на страховом рынке, которая предполагает объединение субъектов страхового дела в саморегулируемые организации и дальнейшее вхождение этих саморегулируемых организаций в единый общероссийский страховой союз (рис. 1).

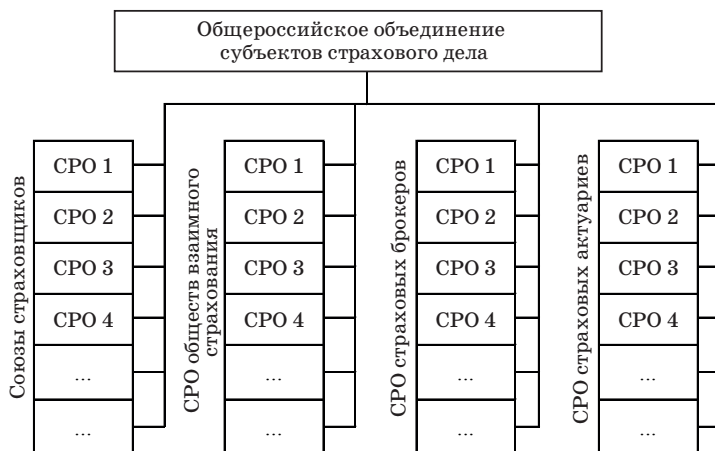


Рис. 1. Схема организации страхового союза

В соответствии с предлагаемой моделью создаются саморегулируемые организации (СРО) следующих субъектов страхового дела: страховых организаций; обществ взаимного страхования; страховых брокеров; страховых актуариев.

СРО страхового дела могут создаваться по различным принципам: по региональному принципу (региональные СРО субъектов страхового дела), по принципу объединения по отдельным видам (группам видов) добровольного или обязательного страхования (специализированные (профессиональные) СРО субъектов страхового дела). Членство в СРО является обязательным условием для получения лицензии субъектом страхового дела на осуществление соответствующего вида деятельности. Страховая организация может являться членом более одной СРО. В дальнейшем СРО субъектов страхового дела объединяются в единое общероссийское объединение субъектов страхового дела.

Функциями СРО субъектов страхового дела являются:

1. Разработка и утверждение стандартов и правил соответствующей сферы страховой деятельности, правил деловой и профессиональной этики.
2. Представление интересов своих членов в их отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, а также с международными профессиональными организациями в сфере страховой деятельности.
3. Обеспечение формирования компенсационного фонда и осуществление компенсационных выплат.
4. Контроль за осуществлением своими членами страховой деятельности в части соблюдения ими требований устава СРО субъектов страхового дела, страхового законодательства, федеральных стандартов, стандартов и правил СРО.
5. Ведение реестра членов СРО субъектов страхового дела и предоставление информации, содержащейся в этом реестре, заинтересованным лицам в порядке, установленном органом федеральным стандартом.

6. Сбор, обработка, анализ и хранение статистической и иной информации о соответствующей сфере страховой деятельности, опубликование сводных статистических и аналитических данных.

7. Организация информационного и методического обеспечения своих членов, а также обучение, переподготовка и стажировка персонала членов СРО субъектов страхового дела.

8. Установление требований к своим членам, необходимых для осуществления (реализации) указанных функций СРО субъектов страхового дела.

Условия членства в СРО субъектов страхового дела:

- страховые организации — обязательно;
- общества взаимного страхования — обязательно;
- страховые брокеры — обязательно;
- страховые актуарии — необязательно (либо членство в СРО, либо полис страхования гражданской ответственности на сумму не менее 2 млн р.).

Минимальное количество членов СРО субъектов страхового дела: страховые организации — 50; общества взаимного страхования — 25; страховые брокеры — 40; страховые актуарии — 20.

Рассмотрим механизм материальной ответственности членов СРО субъектов страхового дела:

– *страховые организации* — компенсационный фонд в размере не менее 7 % от годового объема страховых выплат всех членов СРО (не менее 50 млн р. на момент включения в реестр СРО страховых организаций). Члены СРО несут субсидиарную ответственность по осуществлению компенсационных выплат. По обязательным видам страхования размер компенсационного фонда устанавливается соответствующим федеральным законом;

– *общества взаимного страхования* — компенсационный фонд в размере не менее 5 % от годового объема страховых выплат всех членов СРО (не менее 2,5 млн р. на момент включения в реестр СРО обществ взаимного страхования). Ответственность членов СРО ограничена взносом в компенсационный фонд;

– *страховые брокеры* — компенсационный фонд в размере не менее 10 млн р. (не менее 4 млн р. на момент включения в реестр СРО страховых брокеров) или полис страхования гражданской ответственности на сумму не менее 10 млн р. Ответственность членов СРО ограничена взносом в компенсационный фонд;

– *страховые актуарии* — компенсационный фонд в размере не менее 1 млн р. (не менее 300 тыс. р. на момент включения в реестра СРО страховых актуариев) или полис страхования гражданской ответственности на сумму не менее 5 млн р. Ответственность членов СРО ограничена взносом в компенсационный фонд.

Порядок формирования компенсационного фонда СРО субъектов страхового дела:

– страховые организации — не менее 50 млн р. за счет вступительных взносов членов организации в денежной форме на момент включения в реестр СРО страховых организаций. В дальнейшем ежеквартальные отчисления членов СРО в размере 1 % от начисленной брутто-премии до формирования фонда в установленном размере (см. механизм материальной ответственности членов СРО). В дальнейшем поддержание фонда в необходимом размере с учетом произведенных компенсационных выплат;

– общества взаимного страхования — не менее 2,5 млн р. за счет вступительных взносов членов организации в денежной форме на момент включения в реестр СРО обществ взаимного страхования. В дальнейшем ежеквартальные отчисления членов СРО в размере 0,1 % от начисленной брутто-премии до фор-

мирования фонда в установленном размере (см. механизм материальной ответственности членов СРО). В дальнейшем поддержание фонда в необходимом размере с учетом произведенных компенсационных выплат;

– страховые брокеры — не менее 4 млн р. за счет вступительных взносов членов организации в денежной форме на момент включения в реестр СРО страховых брокеров. В дальнейшем ежеквартальные отчисления членов СРО в размере 0,5 % от начисленного вознаграждения за оказание брокерских услуг до формирования фонда в установленном размере (см. механизм материальной ответственности членов СРО). В дальнейшем поддержание фонда в необходимом размере с учетом произведенных компенсационных выплат;

– страховые актуарии — не менее 300 тыс. р. за счет вступительных взносов членов организации в денежной форме на момент включения в реестр СРО страховых актуариев. В дальнейшем ежеквартальные отчисления членов СРО в размере 1% от начисленного вознаграждения за оказание актуарных услуг до формирования фонда в установленном размере (см. механизм материальной ответственности членов СРО). В дальнейшем поддержание фонда в необходимом размере с учетом произведенных компенсационных выплат.

Основания для осуществления компенсационной выплаты из компенсационного фонда СРО субъектов страхового дела:

СРО страховых организаций:

– применение к страховой организации — члену СРО процедуры банкротства;

– отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности у страховой организации — члена СРО.

2. СРО обществ взаимного страхования:

– применение к обществу взаимного страхования — члену СРО процедуры банкротства;

– отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности у общества взаимного страхования — члена СРО.

СРО страховых брокеров:

– применение к страховому брокеру — члену СРО процедуры банкротства;

– лишение страхового брокера — члена СРО статуса страхового брокера.

4. СРО страховых актуариев:

– неплатежеспособности страхового актуария — члена СРО при предъявлении к нему страховщиком имущественной претензии, связанной с ненадлежащим производством актуарной оценки, предусмотренной п. 2 ст. 81 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 г. № 4015-1, если ненадлежащий характер оценки установлен органом страхового надзора

Размеры компенсационных выплат из компенсационного фонда СРО субъектов страхового дела:

СРО страховых организаций:

– в счет выплат сумм страхового возмещения и (или) сумм страхового обеспечения по договорам страхования (перестрахования) в следующем размере: 100 % — при осуществлении страхования жизни, 80 % — видов обязательного страхования, 70 % — личного страхования, 50 % — иных видов страхования;

– в счет возврата внесенных по договорам страхования (перестрахования) страховых премий (страховых взносов) в размере, определяемом в соответствии с условиями заключенных договоров страхования (перестрахования).

СРО обществ взаимного страхования:

– в счет выплат сумм страхового возмещения и (или) сумм страхового обеспечения по договорам страхования (перестрахования) в следующем размере:

90 % — при осуществлении страхования жизни, 80 % — видов обязательного страхования, 70 % — личного страхования, 50 % — иных видов страхования; — в счет возврата внесенных по договорам страхования (перестрахования) страховых премий (страховых взносов) в размере, определяемом в соответствии с условиями заключенных договоров страхования (перестрахования).

СРО страховых брокеров — в размере причиненного вреда в результате оказания услуг страхового брокера.

4. СРО страховых актуариев — в размере причиненного вреда страховщику при осуществлении страховой актуарной деятельности.

Учитывая сложившийся в России набор объединений субъектов страхового дела, можно предположить следующую структуру объединений (рис. 2).

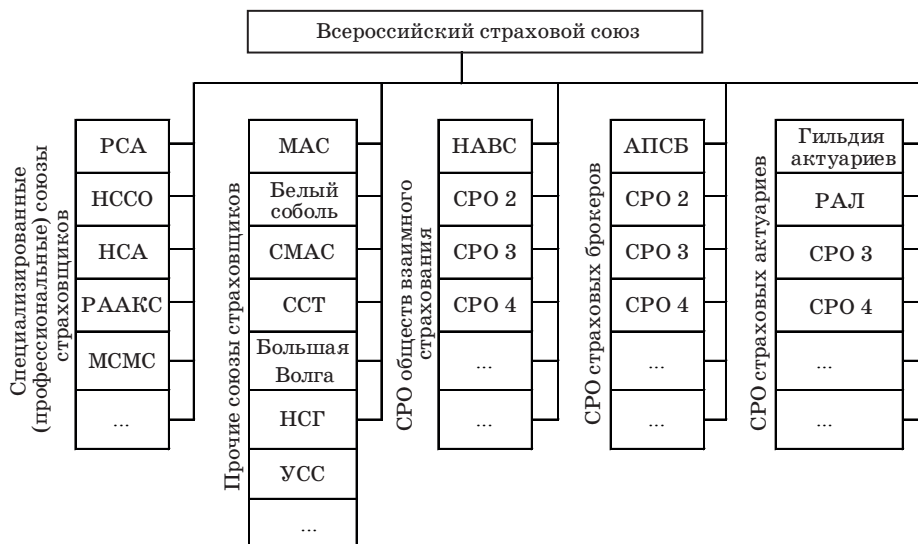


Рис. 2. Структура объединений СРО

На базе Всероссийского союза страховщиков может быть создано единое общероссийское объединение субъектов страхового дела — Всероссийский страховой союз. В настоящее время сложилось два типа объединений страховых организаций: специальные (профессиональные) союзы страховщиков, а также региональные и межрегиональные союзы.

Таким образом, специальные (профессиональные) СРО могут быть созданы на базе следующих существующих объединений: РСА (Российский союз автостраховщиков); НССО (Национальный союз страховщиков ответственности); НСА (Национальный союз агростраховщиков); РААКС (Российская ассоциация авиационных и космических страховщиков); МСМС (Межрегиональный союз медицинских страховщиков).

Прочие СРО страховщиков могут быть созданы на базе существующих региональных и межрегиональных объединений: МАС (Московская ассоциация страховщиков); Белый соболь (Союз страховщиков Уральского региона «Белый соболь»); СМАС (Сибирская межрегиональная ассоциация страховщиков); ССТ (Союз страховщиков Татарстана); Большая Волга (Ассоциация страховщиков «Большая Волга»); НСГ (Национальная страховая гильдия); УСС (Союз страховщиков «Урало-Сибирское соглашение»).

Одним из СРО обществ взаимного страхования может стать НАВС (Национальная ассоциация обществ взаимного страхования). Объединяющим началом для создания СРО страховых брокеров может быть АПСБ (Ассоциа-

ция профессиональных страховых брокеров), а для СРО страховых актуариев Гильдия актуариев и РАЛ (Российская актуарная лаборатория).

Проведем экономическое обоснование размера компенсационного фонда для страховых организаций.

В соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ РСА осуществляет компенсационные выплаты в счет возмещения вреда, причиненного потерпевшим, если страховые выплаты по обязательному страхованию не могут быть осуществлены вследствие: применения к страховщику процедуры банкротства; отзыва у страховщика лицензии на осуществление страховой деятельности; неизвестности лица, ответственного за причиненный вред потерпевшему (ущерб жизни и здоровью); отсутствия договора обязательного страхования, по которому была застрахована гражданская ответственность лица, причинившего вред (ущерб жизни и здоровью).

Взносы страховых организаций — членов СРО, перечисляемые для формирования компенсационного фонда, аналогичны страховым премиям, уплачиваемым страхователями при заключении договора страхования. Фактически страховая организация (член СРО), уплачивая взнос в компенсационный фонд, страхует свой риск неисполнения обязательств по заключенным со страхователями договорам страхования. Учитывая изложенное, считаем допустимым применение Методики (I) расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования, утвержденной Федеральной службой РФ по надзору по страховой деятельности от 8 июля 1993 г. № 02-03-36¹ и рекомендованной страховым компаниям для расчетов по массовым рисковому виду страхования.

Принимая среднее отношение компенсационных выплат за весь период в качестве базового значения $K\Phi_0$ для формирования компенсационного фонда рассчитываем необходимый размер компенсационного фонда по формуле:

$$K\Phi = K\Phi_0 + K\Phi_p,$$

где $K\Phi_p$ — рисковая надбавка к базовому компенсационному фонду.

Рисковую надбавку вычисляем следующим образом:

$$K\Phi_p = K\Phi_0 a(\gamma) \sqrt{1 + \left(\frac{R_0}{KB_0}\right)^2},$$

где $R_0^2 = \frac{1}{M-1} \sum_{k=1}^M (KB_{0k} - KB_0)^2$ — среднеквадратичное отклонение; KB_{0k} — сумма компенсационных выплат по тому году.

Согласно Методике (I) расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования коэффициент гарантии безопасности принимаем равным 0,9; квантиль нормального распределения $a(\gamma) = 1,3^2$.

Производя соответствующие расчеты, получаем $K\Phi_p = 4,499\%$; $K\Phi = 6,64\%$. При коэффициенте гарантии, равном 0,95, получаем $K\Phi_p = 5,797\%$; $K\Phi = 7,94\%$. При коэффициенте гарантии, равном 0,84, получаем $K\Phi_p = 3,461\%$; $K\Phi = 5,6\%$.

Принимая во внимание опыт осуществления компенсационных выплат Российским союзом автостраховщиков и расчет необходимого размера компенсационного фонда выходит, что страховым организациям следует формировать компенсационный фонд в размере не менее 7% от совокупного объема страховых выплат членов СРО, обществам взаимного страхования не менее 5%.

¹ URL: <http://www.actuaries.ru/lib/detail.php?ID=6037>.

² Там же.

Представляется, что предлагаемые автором предложения по использованию механизма саморегулирования помогут дальнейшему развитию страховых отношений на российском рынке и повысят его финансовую защищенность.

Список использованной литературы

1. Андреева Е. В. Перспективы развития регионального страхового рынка в условиях вступления России во Всемирную торговую организацию / Е. В. Андреева, Е. М. Хитрова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2013. — № 1 (87). — С. 24–31.
2. Барулин С. В. Теория финансов и экономическое развитие регионов России / С. В. Барулин, В. И. Самаруха. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2011. — 600 с.
3. Жигас М. Г. Проблемы развития страхового рынка России / М. Г. Жигас // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2008. — № 6 (62). — С. 8–13.
4. Самаруха В. И. Модернизация социальной сферы муниципальных образований Сибирского региона как основы повышения качества жизни населения / В. И. Самаруха, А. В. Самаруха, Т. В. Сорокина. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 270 с.

References

1. Andreyeva E. V., Khitrova E. M. Prospects for regional insurance market development in the context of Russia's entry into the World Trade Organization. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii – Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2013, no. 1 (87), pp. 24–31 (in Russian).
2. Barulin S. V., Samarukha V. I. *Teoriya finansov i ekonomicheskoe razvitie regionov Rossii* [Theory of finance and economic development of Russia's regions]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 600 p.
3. Zhigas M. G. Problem of insurance market development in Russia. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii – Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2008, no. 6 (62), pp. 8–13 (in Russian).
4. Samarukha V. I., Samarukha A. V., Sorokina T. V. *Modernizatsiya sotsialnoi sfery munitsipalnykh obrazovaniy Sibirskogo regiona kak osnovy povysheniya kachestva zhizni naseleniya* [Social sphere modernization for municipal entities of Siberian region as a foundation of improving living standards of population]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 270 p.

Информация об авторе

Жигас Маргарита Герутисовна — доктор экономических наук, профессор, кафедры страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: gigasmg@mail.ru.

Author

Margarita G. Zhigas — Doctor habil. (Economics), Professor, Chair of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin Str., 600003, Irkutsk, Russia, e-mail: gigasmg@mail.ru.